

## BAB V

### PENUTUP

#### 5.1 Kesimpulan

Penelitian ini memiliki tujuan untuk meneliti pengaruh dari dana pihak ketiga, tingkat bagi hasil, *return on asset*, dan *non performing financing* pada pembiayaan *mudharabah* perbankan syariah. Populasi dalam penelitian ini adalah perbankan syariah yang terdaftar di website resmi Bank Indoensia (BI) dan website resmi Otoritas Jasa Keuangan, serta website resmi masing-masing bank syariah di Indonesia periode 2011 sampai dengan 2015. Teknik penentuan sampel dalam penelitian ini dilakukan dengan metode *purposive sampling*. Kriteria yang digunakan juga menentukan berapa jumlah sampel yang digunakan. Pada website resmi Otoritas Jasa Keuangan terdapat 12 bank syariah yang terdaftar, namun ada satu bank syariah yang tidak memenuhi kriteria sehingga harus dieliminasi. Sehingga hanya menggunakan 11 bank syariah yang terdaftar. Alat uji yang digunakan pada penelitian ini menggunakan analisis deskriptif, uji asumsi klasik yang terdiri dari uji normalitas, uji multikolinearitas, uji autokorelasi, uji heteroskedastisitas dan analisis regresi linier berganda dengan menggunakan *software* SPSS 21. Setelah melakukan analisis maka akan didapatkan kesimpulan, keterbatasan dan saran bagi peneliti selanjutnya apabila menggunakan topik penelitian yang sama. Dalam uji F menunjukkan bahwa model regresi fit. Berdasarkan hasil analisis regresi linear berganda yang telah dilakukan, disimpulkan bahwa :

1. Dana pihak ketiga memiliki pengaruh positif terhadap pembiayaan *mudharabah*. Saat nilai dari variabel dana pihak ketiga naik maka nilai pembiayaan *mudharabah* juga naik. Jika nilai variabel dana pihak ketiga turun maka nilai pembiayaan *mudharabah* perbankan syariah juga akan turun. Hal tersebut dikarenakan besarnya rata-rata dana pihak ketiga pada periode 2011-2015 menunjukkan kenaikan pada laporan keuangan masing-masing bank syariah tersebut. Dengan semakin besarnya dana yang dihimpun tersebut nantinya akan berpengaruh secara langsung terhadap peningkatan pembiayaan *mudharabah* perbankan syariah.
2. Tingkat bagi hasil memiliki pengaruh yang negatif terhadap pembiayaan *mudharabah*. Jika nilai variabel tingkat bagi hasil turun dan maka nilai pembiayaan *mudharabah* perbankan syariah akan naik, karena tingkat bagi hasil sendiri menjelaskan berapa dan bagaimana prosentase laba yang didapat oleh kedua belah pihak atas kesepakatan bersama dalam waktu tertentu. Hal tersebut dikarenakan nilai rata-rata tingkat bagi hasil pada periode 2011-2015 menunjukkan adanya penurunan pada laporan keuangan di beberapa bank syariah yang terdaftar. Semakin rendahnya tingkat bagi hasil maka semakin tinggi pengaruhnya pada pembiayaan *mudharabah* perbankan syariah.
3. *Return on asset* tidak berpengaruh terhadap pembiayaan *mudharabah* perbankan syariah. Hal tersebut dikarenakan rata-rata

4. *Return on asset (ROA)* pada periode 2011-2015 di beberapa bank menunjukkan bahwa adanya ketidakstabilan laba sebelum pajak penghasilan disetiap tahunnya. Sehingga menyebabkan penurunan pada perolehan prosentase laba perbankan syariah. Karena prosentase labanya tidak stabil sehingga tidak bisa menjadi acuan untuk meningkatkan atau menurunkan *mudharabah* perbankan syariah.
5. *Non performing financing* memiliki pengaruh yang negatif terhadap pembiayaan *mudharabah* perbankan syariah. Jika nilai variabel *non performing financing* naik maka pembiayaan *mudharabah* akan turun. Kenaikan NPF ini menyebabkan bank syariah bank syariah berpotensi mengalami risiko kredit macet yang tinggi dan mengakibatkan semakin besar kerugian pembiayaan yang nantinya akan berpengaruh terhadap keuntungan yang akan diperoleh bank. Nilai rata-rata prosentase *non performing financing* (NPF) pada periode 2011-2015 menunjukkan bahwa nilai *non performing financing* bank syariah mengalami kenaikan. Hal tersebut disebabkan adanya adanya kredit macet yang timbul dalam permasalahan pembiayaan *mudharabah* perbankan syariah.

## 5.2. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini memiliki keterbatasan yang dapat dijadikan bahan untuk penelitian selanjutnya agar memperoleh hasil yang lebih baik dari penelitian ini.

Berikut ini keterbatasan dalam penelitian :

Hasil penelitian menunjukkan bahwa data dalam penelitian ini mengandung heteroskedastisitas sehingga hasil uji asumsi klasik tidak terpenuhi.

### Saran

Berdasarkan kesimpulan yang diperoleh, maka terdapat saran untuk penelitian selanjutnya sebagai berikut :

Untuk peneliti selanjutnya yang menggunakan judul serupa dengan penelitian ini, disarankan melakukan outlier untuk mengatasi data yang terjadi heteroskedastisitas, sehingga hasil uji asumsi klasik dapat terpenuhi.

## DAFTAR RUJUKAN

Ascarya, 2007. *“Akad dan produk bank syariah”*, PT. Raja Grafindo Persada Jakarta.

Ascarya dan Yumanita, Diana. 2005. *Bank Syariah : Gambaran Umum*. Pusat Pendidikan dan Studi Kebanksentralan (PPSK) Bank Indonesia. Jakarta.

Brigham, E.F.dan Gapenski, LouisC. 1996. *“Intermediate finance management”* (5<sup>th</sup> ed.). Harbor Drive: The Dryden Press.

Departemen Agama, *Al-Qur'an dan Terjemahannya*, Jakarta: Intermasa, 1993.

Firaldi, M. (2013). Analisis Pengaruh dari Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF), dan Tingkat Inflasi Terhadap Total Pembiayaan yang diberikan Kepada Masyarakat oleh Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Program Studi Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah. Jakarta.*

Giannini, N. G. (2013). Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Mudharabah pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Accounting Analysis Journal*, 2(1).

Ghozali, Imam. 2011. *“Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS”*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Hadiyati, Puji. (2013). Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah pada Bank Muamalat Indonesia. *E-jurnal Manajemen dan Bisnis* 1(1), Oktober 2013.

<http://cnnindonesia.com>

<http://m.republika.co.id>

Jensen, M. C and Meckling, W.H 1976. Theory of the Firm : Managerial Behavior, Agency Cost and Ownership Structure. *Journal of Financial*

Economics, Oktober, 1976, V. 3, No. 4, pp. 305-306. Available from <http://papers.ssrn.com>

Kurnaliyah, Nur. 2011. "*Pemodelan pembiayaan mudharabah perbankan syariah dengan metode system dinamika*". Universitas Islam Negeri Jakarta, Jakarta.

Maysaroh, D. (2014). *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah dalam Memilih Bank Syariah* (Doctoral dissertation, UIN SUNAN KALIJAGA).

Mu'allim, A. (2015). Persepsi Masyarakat terhadap Lembaga Keuangan Syariah. *Al-Mawarid Journal of Islamic Law*, 10(1).

Mufidah, L. (2012). Analisis Variabel-Variabel yang Mempengaruhi Pembiayaan Murabahah pada Bank Umum Syariah Periode Tahun 2009-2011. *Jurnal Ilmiah Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga*. Yogyakarta.

Nofianti, N., Badina, T., Erlanga, A. (2015). Analisis Pengaruh Return On Asset (ROA), Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), Suku Bunga, Financing To Deposits Ratio (FDR) dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2011-2013. *Jurnal Ilmiah Universitas Sultan Ageng Tirtayasa*, 5(1).

Pramono, N. H. (2013). Optimalisasi Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Pada Bank Syariah di Indonesia. *Accounting Analysis Journal*, 2(2).

Pratami, W. A. N., & Muharam, H. (2011). Faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi penyaluran dan sejauh mana hubungan Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Finance* (NPF), dan *Return On Asset* (ROA) terhadap besarnya pembiayaan perbankan syariah. *Jurnal Ilmiah Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro*. Semarang.

Qolby, M. L. (2013). Faktor–Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan pada Perbankan Syariah di Indonesia Periode Tahun 2007-2013. *Economics Development Analysis Journal*, 2(4).

Undang-Undang Nomor 7 tahun 1992 tentang Perbankan Syariah

Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Prinsip Perbankan Syariah

Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah

Weston J. Fred Thomas E. Copeland. 1992. Manajemen Keuangan Jilid II. Terjemahan Yohanes Lamarto. Erlangga. Jakarta.

Wuri, Arianti N.P. 2011. *Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF) dan Return On Asset (ROA) terhadap pembiayaan pada Perbankan Syariah*. Jurnal.

Yusak Laksmana. 2009. *Account Officer Bank Syariah memahami praktik pembiayaan di bank syariah*. Jakarta : PT Gramedia

Rizal, Aji Erlangga dan Ahim Abdurahim dalam Akuntansi Perbankan Syariah : Teori dan Praktik Kontemporer, 2009

[www.bi.go.id](http://www.bi.go.id)

[www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)